

Údaje ve finančních výkazech jsou **nekonsolidované**.

Údaje jsou uvedené podle Mezinárodních standardů finančního výkaznictví (EU IFRS) ve struktuře podle ČNB.

Údaje k 31.12.2005 jsou auditované.

Údaje k 30.9.2005, 31.3.2006 a k 30.6.2006 jsou neauditované.

ROZVAHA

tis. Kč	AKTIVA (EU IFRS)	30.9.2005	31.12.2005	31.3.2006	30.6.2006
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	14 382 009	13 727 201	16 631 100	11 530 995
2.	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	104 899 763	63 802 633	57 634 506	75 453 499
	a) vydané vládními institucemi	58 464 324	59 998 142	57 634 506	61 301 774
	b) ostatní	46 435 438	3 804 491	0	14 151 725
3.	Pohledávky za bankami	219 878 556	222 832 960	272 360 264	259 631 373
	a) splatné na požádání	2 336 163	918 373	1 209 186	750 170
	b) ostatní pohledávky	217 542 393	221 914 587	271 151 078	258 881 203
4.	Pohledávky za klienty	145 566 398	142 025 840	151 020 192	154 040 965
	a) splatné na požádání	4 162 959	5 419 853	5 739 814	6 459 712
	b) ostatní pohledávky	141 403 439	136 605 987	145 280 378	147 581 253
5.	Dluhové cenné papíry	106 857 196	112 348 575	114 472 898	119 072 868
	a) vydané vládními institucemi	37 106 872	37 534 013	37 419 112	37 435 037
	b) vydané ostatními subjekty	69 750 324	74 814 562	77 053 786	81 637 831
6.	Akcie, podílové listy, ostatní podíly	2 204 024	808 803	808 810	809 967
7.	Účasti s podstatným vlivem	692 627	28 425	28 425	10 098
	a) v bankách	0	0	0	0
	b) ostatní	692 627	28 425	28 425	10 098
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	19 192 337	27 018 316	27 035 306	27 220 509
	a) v bankách	7 515 332	7 515 332	7 515 332	7 515 332
	b) ostatní	11 677 005	19 502 983	19 519 973	19 705 176
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	3 272 748	3 233 504	3 201 054	3 197 926
	a) zřizovací výdaje	0	0	0	0
	b) goodwill	2 751 716	2 688 910	2 688 910	2 688 910
	c) ostatní	521 032	544 594	512 144	509 017
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	7 653 769	7 443 541	6 049 913	5 925 127
	a) pozemky a budovy pro provozní činnost	6 201 261	5 930 115	4 670 385	4 596 627
	b) ostatní	1 452 508	1 513 427	1 379 528	1 328 499
11.	Ostatní aktiva	19 055 876	19 101 841	22 025 277	22 272 729
12.	Pohledávky z upsaného vlastního kapitálu	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	638 647	800 071	1 059 965	1 030 750
	Aktiva celkem	644 293 951	613 171 712	672 327 711	680 196 806

Údaje ve finančních výkazech jsou **nekonsolidované**.

Údaje jsou uvedené podle Mezinárodních standardů finančního výkaznictví (EU IFRS) ve struktuře podle ČNB.

Údaje k 31.12.2005 jsou auditované.

Údaje k 30.9.2005, 31.3.2006 a k 30.6.2006 jsou neauditované.

ROZVAHA

tis. Kč	PASIVA (EU IFRS)	30.9.2005	31.12.2005	31.3.2006	30.6.2006
1.	Závazky vůči bankám	78 782 455	110 615 383	87 663 965	83 362 998
	a) splatné na požádání	6 506 110	2 905 758	3 724 400	5 726 268
	b) ostatní	72 276 344	107 709 625	83 939 565	77 636 730
2.	Závazky vůči klientům	456 908 162	402 935 615	484 357 855	499 458 946
	a) splatné na požádání	211 107 170	225 875 182	228 849 126	236 789 111
	b) ostatní	245 800 992	177 060 434	255 508 729	262 669 834
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	30 992 788	26 934 988	25 424 194	26 575 620
	a) emitované dluhové cenné papíry	30 431 046	26 865 626	23 907 348	25 505 400
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	561 742	69 362	1 516 845	1 071 221
4.	Ostatní pasiva	32 467 494	27 736 135	27 512 042	32 487 612
5.	Výnosy a výdaje příštích období	96 891	49 619	39 342	56 930
6.	Rezervy	1 814 749	1 993 994	1 568 510	1 576 952
	a) na důchody a podobné závazky	0	0	0	0
	b) na daně	0	0	0	0
	c) ostatní	1 814 749	1 993 994	1 568 410	1 576 952
7.	Podřízené závazky	0	0	0	0
8.	Základní kapitál	5 105 000	5 105 000	5 105 000	5 105 000
	a) splacený základní kapitál	5 105 000	5 105 000	5 105 000	5 105 000
	b) nesplacený základní kapitál	0	0	0	0
	c) vlastní akcie	0	0	0	0
9.	Emisní ážio	1 422 666	1 422 666	1 422 666	1 422 666
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	18 686 068	18 686 068	18 686 068	18 686 068
11.	Rezervní fond na nové ocenění	0	0	0	0
12.	Kapitálové fondy	576	576	576	576
13.	Oceňovací rozdíly	2 276 405	1 419 487	1 281 648	403 369
	a) z finančních aktiv k prodeji	1 593 001	1 192 171	817 945	377 717
	b) z ostatních aktiv a závazků	0		0	0
	c) ze zajišťovacích derivátů	875 443	420 065	656 454	221 511
	d) z přepočtu účastí	-192 038	-192 748	-192 751	-195 859
14.	Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta z předchozích období	7 868 473	7 868 473	16 272 180	5 944 765
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	7 872 222	8 403 707	2 993 663	5 115 303
	Pasiva celkem	644 293 951	613 171 712	672 327 711	680 196 806

Údaje ve finančních výkazech jsou **nekonsolidované**.

Údaje jsou uvedené podle Mezinárodních standardů finančního výkaznictví (EU IFRS) ve struktuře podle ČNB.

Údaje k 31.12.2005 jsou auditované.

Údaje k 30.9.2005, 31.3.2006 a k 30.6.2006 jsou neauditované.

tis. Kč	VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT (EU IFRS)	za 1.-3. čtvrtl. 2005	za rok 2005	za 1. čtvrtl. 2006	za 1. pol. 2006
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	14 534 121	19 442 447	4 932 461	10 252 106
	a) úroky z dluhových cenných papírů	5 674 082	7 780 380	1 837 835	3 731 148
	b) ostatní úrokové výnosy	8 105 471	10 907 499	3 094 626	6 520 957
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	-5 474 509	-7 345 856	-1 847 690	-3 932 846
	a) náklady na úroky z emitovaných dluhových cenných papírů	-291 669	-442 489	-139 613	-297 346
	b) náklady na úroky z krátkých prodejů dluhových cenných papírů	0	0	0	0
	c) ostatní úrokové náklady	-4 507 605	-6 228 132	-1 708 076	-3 635 500
3.	Výnosy z akcií a podílů	175 358	175 366	33 664	313 652
4.	Výnosy z poplatků a provizí	5 023 634	6 922 337	1 748 557	3 622 373
5.	Náklady na poplatky a provize	-1 216 345	-1 785 049	-368 061	-941 365
6.	Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	2 116 155	2 623 146	839 901	1 564 371
7.	Ostatní provozní výnosy	3 371 840	4 364 541	2 316 052	2 482 237
8.	Ostatní provozní náklady	-394 558	-526 928	-121 097	-238 185
9.	Správní náklady	-7 276 814	-10 349 264	-2 492 802	-4 966 493
	a) náklady na zaměstnance	-3 808 026	-5 086 856	-1 266 474	-2 569 283
	aa) mzdy a platy	-2 736 560	-3 661 104	-902 791	-1 816 440
	ab) sociální a zdravotní pojištění	-1 063 258	-1 414 878	-360 705	-747 354
	ac) ostatní náklady na zaměstnance	-8 208	-10 874	-2 978	-5 489
	b) ostatní správní náklady	-3 468 788	-5 262 407	-1 226 328	-2 397 210
10.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k hmotnému a nehmotnému majetku	9 619	466 699	0	0
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku	-1 058 615	-3 063 943	-1 548 687	-1 845 909
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a vybraným podrozvahovým nástrojům, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	2 903 569	3 638 824	686 283	1 592 012
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a vybraným podrozvahovým nástrojům	-2 444 407	-3 600 524	-562 063	-1 707 056
14.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	0	0	0
15.	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek	0	-51 205	-10	-10
16.	Rozpuštění ostatních rezerv pro nepotřebnost	33 033	62 153	244 660	244 660
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	-198 370	-415 088	26 053	70 334
18.	Podíly na zisku (ztrátě) účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	0	0	0	0
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	10 103 712	10 557 656	3 887 221	6 509 881
20.	Mimořádné výnosy	0	0	0	0
21.	Mimořádné náklady	0	0	0	0
22.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	0	0	0	0
23.	Daň z příjmů	-2 231 489	-2 153 949	-893 558	-1 394 578
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	7 872 222	8 403 707	2 993 663	5 115 303

Československá obchodní banka, a. s.
IČ: 00001350

Jednotlivě posuzované pohledávky

(v tis. Kč, hrubé částky)

Pohledávky za bankami				
Kategorie	30.9.2005	31.12.2005	31.3.2006	30.6.2006
Standardní	49 753 608	80 193 039	64 560 848	79 741 969
Sledované	30 567	0	0	0
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	0	0	0	0
Ztrátové	679 879	27 304	26 976	24 533
Celkem	50 464 054	80 220 343	64 587 824	79 766 502

Pohledávky za klienty				
Kategorie	30.9.2005	31.12.2005	31.3.2006	30.6.2006
Standardní	111 327 074	110 276 066	111 393 716	105 859 567
Sledované	28 413 840	26 141 662	34 676 640	42 560 228
Nestandardní	5 381 983	5 002 098	4 289 462	5 026 247
Pochybné	2 255 561	2 551 314	1 947 215	2 393 574
Ztrátové	2 799 002	3 220 915	3 686 074	3 381 632
Celkem	150 177 460	147 192 055	155 993 107	159 221 248

Portfoliově posuzované pohledávky

(v tis. Kč, hrubé částky)

Portfoliově posuzované pohledávky	30.9.2005	31.12.2005	31.3.2006	30.6.2006
	0	0	0	0

Opravné položky k jednotlivě posuzovaným pohledávkám

(v tis. Kč)

Opravné položky k pohledávkám za bankami				
Opravné položky	30.9.2005	31.12.2005	31.3.2006	30.6.2006
Sledované	0	0	0	0
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	0	0	0	0
Ztrátové	81 176	27 304	26 976	24 533
Celkem	81 176	27 304	26 976	24 533

Opravné položky k pohledávkám za klienty				
Opravné položky	30.9.2005	31.12.2005	31.3.2006	30.6.2006
Sledované	79 502	61 627	75 628	69 248
Nestandardní	586 010	518 715	401 394	490 733
Pochybné	1 360 105	1 569 786	1 364 261	1 699 439
Ztrátové	2 585 444	3 016 086	3 131 633	2 920 862
Celkem	4 611 061	5 166 214	4 972 915	5 180 282

Pohledávky, které byly během účetního období (příslušného kalendářního roku)

restrukturalizovány

(v tis. Kč, hrubé částky)

Restrukturalizované pohledávky	30.9.2005	31.12.2005	31.3.2006	30.6.2006
	1 950 336	1 802 236	830 542*	672 707

* opraveno oproti údajům v Informaci o hospodaření k 31.3.2006 (uvedeno 141 736 tis. Kč)

V Praze dne 31.7.2006

Československá obchodní banka, a. s.

IČ: 00001350

Deriváty sjednané za účelem zajišťování

(v tis. Kč)

	30.9.2005	31.12.2005	31.3.2006	30.6.2006
Hodnota podkladových nástrojů zajišťovacích derivátů - aktiva	75 334 387	75 202 492	78 649 658	76 416 566
Hodnota podkladových nástrojů zajišťovacích derivátů - pasiva	73 178 210	72 564 505	75 532 048	73 113 957
Reálná hodnota zajišťovacích derivátů - aktiva	4 759 233	3 514 095	5 837 620	5 263 865
Reálná hodnota zajišťovacích derivátů - pasiva	1 748 737	440 153	2 171 563	1 895 030

Deriváty sjednané za účelem obchodování, resp. spekulace

(v tis. Kč)

	30.9.2005	31.12.2005	31.3.2006	30.6.2006
Hodnota podkladových nástrojů obchodních derivátů - aktiva	595 065 574	627 489 624	786 991 981	750 186 335
Hodnota podkladových nástrojů obchodních derivátů - pasiva	594 087 909	627 059 755	786 689 926	749 311 406
Reálná hodnota obchodních derivátů - aktiva	6 906 610	5 552 545	4 976 429	7 260 615
Reálná hodnota obchodních derivátů - pasiva	7 022 674	6 312 454	5 797 209	7 085 002

V Praze dne 31.7.2006

Československá obchodní banka, a. s.

IČ: 00001350

Poměrové a další ukazatele

Kapitál a kapitálová přiměřenost		30.9.2005	31.12.2005	31.3.2006	30.6.2006
Kapitálová přiměřenost	%	12,09%	10,55%	9,76%	8,99%
Tier 1 (po zohlednění odečitatelných položek)	tis Kč	29 809 460	29 848 703	29 881 154	27 960 573
Tier 2	tis Kč	0	0	0	0
Využitý Tier 3	tis Kč	0	0	0	0
Odečitatelné položky od součtu Tier 1 a Tier 2	tis Kč	667 166	741 268	758 258	813 986
Celková výše kapitálu	tis Kč	29 142 294	29 107 435	29 122 896	27 146 587

Jednotlivé kapitálové požadavky podle zvláštních předpisů		30.9.2005	31.12.2005	31.3.2006	30.6.2006
Kapitálový požadavek A (k bankovnímu portfoliu)	tis Kč	17 512 765	19 556 492	20 556 089	22 182 441
Kapitálový požadavek B (k obchodnímu portfoliu)	tis Kč	1 771 763	2 004 428	3 314 638	1 972 199
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia	tis Kč	560 855	582 971	1 259 581	592 599
Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchodního portfolia	tis Kč	12 125	42 519	444 216	45 339
Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku	tis Kč	997 811	1 155 539	1 213 374	1 159 340
Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku	tis Kč	0	0	0	0
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	tis Kč	200 972	214 025	372 136	148 442
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	tis Kč	0	9 374	25 331	26480
Kapitálový požadavek k rizikům stanoveným vlastním VaR modelem	tis Kč	0	0	0	0

Poměrové ukazatele		30.9.2005	31.12.2005	31.3.2006	30.6.2006
ROAA (rentabilita průměrných aktiv)	%	1,73%	1,39%	1,93%	1,61%
ROAE (rentabilita průměrného vlastního kapitálu)	%	35,20%	28,18%	53,44%	34,89%
Aktiva na jednoho zaměstnance	tis Kč	77 841	74 162	80 799	82 860
Správní náklady na jednoho zaměstnance	tis Kč	1 172	1 252	1 198	1 210
Čistý zisk na jednoho zaměstnance	tis Kč	1 268	1 016	1 439	1 246

V Praze dne 31.7.2006